

## Informe del Mercado Hipotecario

---

**Información cuantitativa y cualitativa sobre el mercado hipotecario y  
transparencia informativa**

**31.12.2022**

Las Entidades del Grupo Cooperativo Cajamar cuentan con los procedimientos y políticas necesarias para dar cumplimiento a lo establecido en el Real Decreto 716/2009, de 24 de abril, habiéndose adoptado, desarrollado e implementado los acuerdos y decisiones precisos para ello. En el marco de emisión de la presente información, se hace constar la vigencia de las manifestaciones recogidas en las cuentas anuales del 31 de diciembre de 2021 formuladas por el Consejo Rector de la Entidad el 23 de marzo de 2022 y en las que este Órgano manifestó expresamente que las citadas políticas y procedimientos cubren todos los aspectos relevantes en relación con sus actividades en el mercado hipotecario, siendo aplicables a todas las entidades del Grupo y regulando entre otros:

- Los criterios para considerar que un riesgo está suficientemente garantizado, en función del tipo de garantía.
- Los importes máximos de financiación en relación con el valor de los inmuebles en garantía, distinguiendo según el tipo de bien del que se trate.
- Las reglas de determinación del valor de los bienes, entre los que se exige que el valor de tasación de los bienes inmuebles debe estar certificado por una tasadora homologada por la Entidad.
- Los criterios exigidos a las sociedades de tasación para su homologación en la Entidad.
- Las reglas para medir la capacidad de pago de los acreditados, entre las que destacan, por su prudencia:
  - Las que tienen en cuenta eventuales incrementos de cuota por la evolución de los tipos de interés.
  - Las que eliminan las facilidades iniciales de pago incorporadas en determinados productos, tales como carencias de capital o sistemas de amortización creciente.
- Las fronteras de admisión de operaciones crediticias, que tienen en cuenta los resultados de la evaluación de la capacidad de pago.
- La documentación necesaria para la tramitación de las operaciones crediticias, entre la que debe figurar entre otras:
  - Información sobre el patrimonio de los intervinientes en la operación.
  - Información económico-financiera que permita la valoración de la capacidad de generación de recursos de los intervinientes.

## Información sobre el mercado hipotecario I

A continuación se muestra la información relativa al registro contable especial de los préstamos y créditos hipotecarios concedidos por la Entidad, y los instrumentos financieros y otras operaciones vinculadas al mercado hipotecario, de acuerdo a lo establecido por la Ley 2/1981, de 25 de marzo, de Regulación del Mercado Hipotecario, modificada por la Ley 41/2007, de 7 de diciembre, y en base a la información requerida por el Real Decreto 716/2009, de 24 de abril, por el que se desarrollan determinados aspectos de la mencionada Ley.

El valor nominal y actualizado de los préstamos y créditos hipotecarios que podrían respaldar la emisión de bonos y cédulas hipotecarias al 31 de diciembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 es el siguiente

	Miles de Euros	
	Valor nominal	
	2022	2021
<b>1. Total préstamos</b>	<b>62.913</b>	<b>69.056</b>
<b>2. Participaciones hipotecarias emitidas</b>	-	-
<i>De los cuales : préstamos reconocidos en el activo</i>	-	-
<b>3. Certificados de transmisión de hipoteca emitidos</b>	<b>1.923</b>	<b>2.458</b>
<i>De los cuales : préstamos reconocidos en el activo</i>	1.923	2.458
<b>4. Préstamos hipotecarios afectos en garantía de financiaciones recibidas</b>	-	-
<b>5. Préstamos que respaldan la emisión de bonos hipotecarios y cédulas hipotecarias(1 - 2 - 3 - 4)</b>	<b>60.990</b>	<b>66.598</b>
Préstamos no elegibles	15.527	19.343
Cumplen los requisitos para ser elegibles, excepto el límite del artículo 5.1 del RD 716/2009	6.479	10.315
Resto de préstamos no elegibles	9.048	9.028
Préstamos elegibles	45.463	47.255
Préstamos que cubren emisiones de bonos hipotecarios	-	-
Préstamos aptos para cobertura de las emisiones de cédulas hipotecarias	45.463	47.255
Importes no computables	185	726
Importes computables	45.278	46.529
	<b>Valor actualizado</b>	
<b>Pro memoria</b>		
Préstamos que cubren emisiones de bonos hipotecarios	-	-

## Información sobre el mercado hipotecario II

La información de los préstamos que podrían respaldar la emisión de bonos y cédulas hipotecarias, distinguiendo las que resultan elegibles, al 31 de diciembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021:

	Miles de Euros			
	2022		2021	
	Préstamos que respaldan la emisión de bonos hipotecarios y cédulas hipotecarias	De los cuales: préstamos elegibles	Préstamos que respaldan la emisión de bonos hipotecarios y cédulas hipotecarias	De los cuales: préstamos elegibles
<b>Total</b>	<b>60.990</b>	<b>45.463</b>	<b>66.598</b>	<b>47.255</b>
<b>Origen de las operaciones</b>				
Originadas por la entidad	59.473	44.893	64.805	46.406
Subrogadas de otras entidades	1.517	570	1.793	849
Resto	-	-	-	-
<b>Moneda</b>				
Euro	60.990	45.463	66.598	47.255
Resto de monedas	-	-	-	-
<b>Situación en el pago</b>				
Normalidad en el pago	57.123	44.087	60.421	45.067
Otras situaciones	3.867	1.376	6.177	2.188
<b>Vencimiento medio residual</b>				
Hasta diez años	12.934	10.431	13.518	9.605
Más de diez años y hasta veinte años	28.298	20.033	29.785	20.758
Más de veinte años y hasta treinta años	19.373	14.999	22.498	16.627
Más de treinta años	385	-	797	265
<b>Tipos de interés</b>				
Tipo de interés fijo	8.380	6.195	7.451	5.459
Tipo de interés variable	40.912	29.729	46.872	34.038
Tipo de interés mixto	11.698	9.539	12.275	7.758
<b>Titulares</b>				
Personas jurídicas y empresarios individuales (actividades empresariales)	20.481	11.569	23.958	11.969
<i>De los cuales: construcción y promoción inmobiliaria (incluido suelo)</i>	3.375	841	4.331	1.956
Resto de hogares	40.509	33.894	42.640	35.286
<b>Tipo de garantía</b>				
<b>Activos/edificios terminados</b>	<b>54.340</b>	<b>40.711</b>	<b>58.155</b>	<b>42.794</b>
Viviendas	42.863	35.472	44.249	37.641
<i>De las cuales: viviendas de protección oficial</i>	712	695	647	462
Oficinas y locales comerciales	7.441	3.477	8.919	2.950
Restantes edificios y construcciones	4.036	1.762	4.987	2.203
<b>Activos/edificios en construcción</b>	<b>1.689</b>	<b>1.431</b>	<b>2.633</b>	<b>1.727</b>
Viviendas	1.689	1.431	2.633	1.727
<i>De las cuales: viviendas de protección oficial</i>	-	-	-	-
Oficinas y locales comerciales	-	-	-	-
Restantes edificios y construcciones	-	-	-	-
<b>Terrenos</b>	<b>4.961</b>	<b>3.321</b>	<b>5.810</b>	<b>2.734</b>
Suelo urbano consolidado	886	383	1.253	107
Resto de terrenos	4.075	2.938	4.557	2.627

## Información sobre el mercado hipotecario III

El valor nominal de los importes disponibles (importes comprometidos no dispuestos) de los préstamos hipotecarios que podrían respaldar la emisión de bonos y cédulas hipotecarias, distinguiendo los potencialmente elegibles, al 31 de diciembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, es el siguiente:

	Miles de Euros	
	Principales disponibles	
	2022	2021
<b>Préstamos hipotecarios que respaldan la emisión de bonos hipotecarios y cédulas hipotecarias</b>		
Potencialmente elegibles	400	1.238
No elegibles	400	808
	-	430

El valor nominal de la totalidad de los préstamos y créditos hipotecarios no elegibles que no cumplen los límites fijados en el artículo 5.1 del Real Decreto 716/2009, que sin embargo cumplen el resto de requisitos exigidos a los elegibles, señalados en el artículo 4 de dicha Norma, asciende a 6.479 miles de euros al 31 de diciembre de 2022 (10.315 miles de euros al 31 de diciembre de 2021).

A continuación se detalla para el 31 de diciembre de 2022 y el 31 de diciembre de 2021, la relación entre el importe de los préstamos y créditos hipotecarios elegibles y los valores de tasación correspondientes a la última tasación disponible de los respectivos bienes hipotecados (Loan to value - LTV).

	Miles de Euros					
	2022					
	Principal dispuesto sobre el importe de la última tasación disponible (loan to value)					
	LTV <= 40%	40% < LTV <= 60%	60% < LTV	60% < LTV <= 80%	LTV > 80%	TOTAL
<b>Préstamos elegibles para la emisión de bonos hipotecarios y cédulas hipotecarias</b>						<b>45.463</b>
Sobre vivienda	9.698	7.294		8.421	3.940	29.353
Sobre resto de bienes inmuebles	5.441	7.811	2.858			16.110
	Miles de euros					
	2021					
	Principal dispuesto sobre el importe de la última tasación disponible (loan to value)					
	LTV <= 40%	40% < LTV <= 60%	60% < LTV	60% < LTV <= 80%	LTV > 80%	TOTAL
<b>Préstamos elegibles para la emisión de bonos hipotecarios y cédulas hipotecarias</b>						<b>47.255</b>
Sobre vivienda	10.501	9.085		7.221	4.543	31.350
Sobre resto de bienes inmuebles	5.808	6.220	3.877			15.905



Los movimientos de la cartera hipotecaria que podrían respaldar la emisión de bonos y cédulas hipotecarias elegibles y no elegibles son los siguientes:

	Miles de Euros	
	Préstamos elegibles	Préstamos no elegibles
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2020</b>	<b>48.890</b>	<b>20.336</b>
<b>Bajas en el período:</b>	<b>6.052</b>	<b>4.972</b>
Principal vencido cobrado en efectivo	5.696	2.357
Cancelaciones anticipadas	24	-
Subrogaciones por otras entidades	187	-
Resto de bajas	145	2.615
<b>Altas en el período:</b>	<b>4.417</b>	<b>3.979</b>
Originadas por la entidad	1.115	3.607
Subrogaciones de otras entidades	-	-
Resto de altas	3.302	372
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2021</b>	<b>47.255</b>	<b>19.343</b>
<b>Bajas en el período:</b>	<b>8.432</b>	<b>7.735</b>
Principal vencido cobrado en efectivo	6.852	1.796
Cancelaciones anticipadas	18	-
Subrogaciones por otras entidades	-	-
Resto de bajas	1.562	5.939
<b>Altas en el período:</b>	<b>6.640</b>	<b>3.919</b>
Originadas por la entidad	1.331	2.116
Subrogaciones de otras entidades	-	211
Resto de altas	5.309	1.592
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>45.463</b>	<b>15.527</b>

## Información sobre el mercado hipotecario V

La información cualitativa y cuantitativa al 31 de diciembre de 2022 referente a los activos adquiridos en pago de deudas en función del destino de la financiación concedida inicialmente se recoge a continuación:

Miles de Euros (*)					
31 de diciembre de 2022					
Deuda Bruta	Deterioro Inicial (I)	Valor Bruto Contable	Deterioro posterior (II)	Suma Deterioros (I+II)	Valor Neto Contable
<b>Activos inmobiliarios procedentes de financiaciones destinadas a la construcción y promoción inmobiliaria</b>	-	-	-	-	-
<i>Edificios y otras construcciones terminados</i>	-	-	-	-	-
Viviendas	-	-	-	-	-
Resto	-	-	-	-	-
<i>Edificios y otras construcciones en construcción</i>	-	-	-	-	-
Viviendas	-	-	-	-	-
Resto	-	-	-	-	-
<i>Terrenos</i>	-	-	-	-	-
Suelo urbano consolidado	-	-	-	-	-
Resto de terrenos	-	-	-	-	-
<b>Activos inmobiliarios procedentes de financiaciones hipotecarias a hogares para adquisición de vivienda</b>	-	-	-	-	-
<b>Resto de activos inmobiliarios adjudicados o recibidos en pago de deudas</b>	1.292	(360)	932	(305)	627
<b>Instrumentos de capital adjudicados o recibidos en pago de deudas</b>	-	-	-	-	-
<b>Instrumentos de capital de entidades tenedoras de activos inmobiliarios adjudicados o recibidos en pago de deudas</b>	-	-	5	-	5
<b>Financiación a entidades tenedoras de activos inmobiliarios adjudicados o recibidos en pago de deudas</b>	-	-	1.375	(704)	671

(\*) Se incluyen inversiones inmobiliarias con una deuda bruta de 1.064 miles de euros, un deterioro acumulado de 575 miles de euros y un valor neto contable de 489 miles de euros.

La Entidad mantiene políticas y estrategias destinadas a la recuperación de la liquidez de este tipo de activos, las mismas se recogen de forma detallada en la Nota 6 de las Cuentas Anuales.

## Información sobre el mercado hipotecario VI

La información cualitativa y cuantitativa al 31 de diciembre de 2021 referente a los activos adquiridos en pago de deudas en función del destino de la financiación concedida inicialmente se recoge a continuación:

Miles de Euros (*)					
31 de diciembre de 2021					
Deuda Bruta	Deterioro Inicial (I)	Valor Bruto Contable	Deterioro posterior (II)	Suma Deterioros (I+II)	Valor Neto Contable
<b>Activos inmobiliarios procedentes de financiaciones destinadas a la construcción y promoción inmobiliaria</b>	-	-	-	-	-
<i>Edificios y otras construcciones terminados</i>	-	-	-	-	-
Viviendas	-	-	-	-	-
Resto	-	-	-	-	-
<i>Edificios y otras construcciones en construcción</i>	-	-	-	-	-
Viviendas	-	-	-	-	-
Resto	-	-	-	-	-
<i>Terrenos</i>	-	-	-	-	-
Suelo urbano consolidado	-	-	-	-	-
Resto de terrenos	-	-	-	-	-
<b>Activos inmobiliarios procedentes de financiaciones hipotecarias a hogares para adquisición de vivienda</b>	6	-	6	-	6
<b>Resto de activos inmobiliarios adjudicados o recibidos en pago de deudas</b>	1.352	(353)	999	(289)	710
<b>Instrumentos de capital adjudicados o recibidos en pago de deudas</b>	-	-	-	-	-
<b>Instrumentos de capital de entidades tenedoras de activos inmobiliarios adjudicados o recibidos en pago de deudas</b>	-	-	-	-	-
<b>Financiación a entidades tenedoras de activos inmobiliarios adjudicados o recibidos en pago de deudas</b>	-	-	2.214	(899)	1.315

(\*) Se incluyen inversiones inmobiliarias con una deuda bruta de 1.070 miles de euros, un deterioro acumulado de 524 miles de euros y un valor neto contable de 546 miles de euros.

La Entidad mantiene políticas y estrategias destinadas a la recuperación de la liquidez de este tipo de activos, las mismas se recogen de forma detallada en la Nota 6 de las Cuentas Anuales.



## Información sobre el mercado hipotecario VII

Al 31 de diciembre de 2022, los activos inmobiliarios considerados en su valoración como adjudicados, excluyendo aquellos activos que están en explotación o en alquiler, de acuerdo con los artículos 175 y 176 del Anexo IX de la Circular 4/2017, se muestran a continuación:

Miles de Euros

**31 de diciembre de 2022**

	Deuda Bruta	Deterioro Inicial (I)	Valor Bruto Contable	Deterioro posterior (II)	Suma Deterioros (I+II)	Valor Neto Contable
<b>Activos inmobiliarios procedentes de financiaciones destinadas a la construcción y promoción inmobiliaria</b>	-	-	-	-	-	-
<i>Edificios y otras construcciones terminados</i>	-	-	-	-	-	-
Viviendas	-	-	-	-	-	-
Resto	-	-	-	-	-	-
<i>Edificios y otras construcciones en construcción</i>	-	-	-	-	-	-
Viviendas	-	-	-	-	-	-
Resto	-	-	-	-	-	-
<i>Terrenos</i>	-	-	-	-	-	-
Suelo urbano consolidado	-	-	-	-	-	-
Resto de terrenos	-	-	-	-	-	-
<b>Activos inmobiliarios procedentes de financiaciones hipotecarias a hogares para adquisición de vivienda</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Resto de activos inmobiliarios adjudicados o recibidos en pago de deudas</b>	532	(163)	369	(68)	(231)	301
<b>Instrumentos de capital adjudicados o recibidos en pago de deudas</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Instrumentos de capital de entidades tenedoras de activos inmobiliarios adjudicados o recibidos en pago de deudas</b>	-	-	5	-	-	5
<b>Financiación a entidades tenedoras de activos inmobiliarios adjudicados o recibidos en pago de deudas</b>	-	-	1.375	(704)	(704)	671

La Entidad mantiene políticas y estrategias destinadas a la recuperación de la liquidez de este tipo de activos, las mismas se recogen de forma detallada en la Nota 6 de las Cuentas Anuales.

## Información sobre el mercado hipotecario VIII

Al 31 de diciembre de 2021, los activos inmobiliarios considerados en su valoración como adjudicados, excluyendo aquellos activos que están en explotación o en alquiler, de acuerdo con los artículos 175 y 176 del Anexo IX de la Circular 4/2017, se muestran a continuación:

Miles de Euros

**31 de diciembre de 2021**

	Deuda Bruta	Deterioro Inicial (I)	Valor Bruto Contable	Deterioro posterior (II)	Suma Deterioros (I+II)	Valor Neto Contable
<b>Activos inmobiliarios procedentes de financiaciones destinadas a la construcción y promoción inmobiliaria</b>	-	-	-	-	-	-
<i>Edificios y otras construcciones terminados</i>	-	-	-	-	-	-
Viviendas	-	-	-	-	-	-
Resto	-	-	-	-	-	-
<i>Edificios y otras construcciones en construcción</i>	-	-	-	-	-	-
Viviendas	-	-	-	-	-	-
Resto	-	-	-	-	-	-
<i>Terrenos</i>	-	-	-	-	-	-
Suelo urbano consolidado	-	-	-	-	-	-
Resto de terrenos	-	-	-	-	-	-
<b>Activos inmobiliarios procedentes de financiaciones hipotecarias a hogares para adquisición de vivienda</b>	6	-	6	-	-	6
<b>Resto de activos inmobiliarios adjudicados o recibidos en pago de deudas</b>	593	(163)	430	(49)	(212)	381
<b>Instrumentos de capital adjudicados o recibidos en pago de deudas</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Instrumentos de capital de entidades tenedoras de activos inmobiliarios adjudicados o recibidos en pago de deudas</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Financiación a entidades tenedoras de activos inmobiliarios adjudicados o recibidos en pago de deudas</b>	-	-	2.214	(899)	(899)	1.315

La Entidad mantiene políticas y estrategias destinadas a la recuperación de la liquidez de este tipo de activos, las mismas se recogen de forma detallada en la Nota 6 de las Cuentas Anuales.

## Información sobre el mercado hipotecario IX

La totalidad de las emisiones de títulos hipotecarios han sido efectuadas sin oferta pública, el valor nominal agregado de las mismas clasificadas por su vencimiento residual al 31 de diciembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, es el siguiente:

	Miles de Euros		Años	
	Valor nominal		Vencimiento residual medio	
	2022	2021	2022	2021
<b>Bonos hipotecarios emitidos</b>	-	-	-	-
<i>De los cuales: reconocidos en el pasivo</i>	-	-	-	-
<b>Cédulas hipotecarias emitidas</b>	-	-	-	-
<i>De las cuales: reconocidas en el pasivo</i>	-	-	-	-
<b>Valores representativos de deuda. Resto de emisiones</b>	-	-	-	-
Vencimiento residual hasta un año	-	-	-	-
Vencimiento residual mayor de un año y hasta dos años	-	-	-	-
Vencimiento residual mayor de dos y hasta tres años	-	-	-	-
Vencimiento residual mayor de tres y hasta cinco años	-	-	-	-
Vencimiento residual mayor de cinco y hasta diez años	-	-	-	-
Vencimiento residual mayor de diez años	-	-	-	-
<b>Participaciones hipotecarias emitidas</b>	-	-	-	-
Emitidas mediante oferta pública	-	-	-	-
Resto de emisiones	-	-	-	-
<b>Certificados de transmisión de hipoteca emitidos</b>	<b>1.923</b>	<b>2.458</b>	<b>24</b>	<b>24</b>
Emitidos mediante oferta pública	-	-	-	-
Resto de emisiones	1.923	2.458	24	24

Al 31 de diciembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 no existen activos de sustitución afectos a emisiones de cédulas hipotecarias ni ninguna emisión de bonos hipotecarios.

## Información sobre la financiación a la construcción, promoción inmobiliaria y adquisición de vivienda I



A continuación se detalla la información requerida por el Banco de España, en relación a la transparencia informativa en materia de financiación a la construcción y promoción inmobiliaria y la financiación para la adquisición de vivienda, así como las necesidades y estrategias de financiación.

El detalle de la financiación destinada a la construcción y promoción inmobiliaria junto a sus coberturas, al 31 de diciembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 es el siguiente:

	Miles de Euros					
	Importe bruto		Exceso sobre valor de garantía		Cobertura específica	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
<b>Financiación a la construcción y promoción inmobiliaria (incluido suelo) (negocios en España)</b>	3.260	4.589	1.637	2.011	(762)	(686)
<i>Del que: Dudosos</i>	803	836	531	733	(597)	(534)
<b>Pro memoria:</b>						
Activos fallidos	130	2.267				
			Miles de Euros			
			2022	2021		
Préstamos a la clientela, excluidas Administraciones Públicas (negocios en España) (importe en libros)			80.704	86.296		
Total activo (negocios totales) (importe en libros)			244.843	240.431		
Deterioro de valor y provisiones para exposiciones clasificadas como no dudosas (negocios totales)			(1.294)	(1.297)		

## Información sobre la financiación a la construcción, promoción inmobiliaria y adquisición de vivienda II

El importe bruto, sin deducir las correcciones de valor por deterioro, de las operaciones clasificadas en función de las garantías asociadas a la financiación al 31 de diciembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 se recoge en el siguiente cuadro:

	Miles de Euros	
	2022	2021
Sin garantía inmobiliaria	240	252
Con garantía inmobiliaria(desglosado según el tipo de activo recibido en garantía)	3.020	4.337
<i>Edificios terminados</i>	1.630	1.721
Vivienda	71	89
Resto	1.559	1.632
<i>Edificios en construcción</i>	-	1.049
Vivienda	-	1.049
Resto	-	-
<i>Suelo</i>	1.390	1.567
Suelo urbano consolidado	499	526
Resto de suelo	891	1.041
<b>Total</b>	<b>3.260</b>	<b>4.589</b>

El importe bruto, sin deducir las correcciones de valor por deterioro, de las operaciones clasificadas en función de las garantías asociadas a la financiación al 31 de diciembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 se recoge en el siguiente cuadro:

	Miles de Euros			
	2022		2021	
	Importe en libros bruto	Del que: Dudosos	Importe en libros bruto	Del que: Dudosos
Préstamos para adquisición de vivienda	35.413	186	37.222	409
Sin hipoteca inmobiliaria	101	-	35	-
Con hipoteca inmobiliaria	35.312	186	37.187	409

Los rangos de Loan to Value (LTV) para la cartera hipotecaria minorista al 31 de diciembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, son los siguientes:

		Miles de Euros					
		2022					
		Importe en libros bruto sobre el importe de la última tasación (loan to value) (a)					
		LTV ≤ 40%	40% < LTV ≤ 60%	60% < LTV ≤ 80%	80 < LTV ≤ 100%	LTV > 100%	Total
Importe en libros bruto		10.058	8.756	10.345	3.697	2.456	35.312
<i>Del que: Dudosos</i>		-	-	109	77	-	186
		Miles de Euros					
		2021					
		Importe en libros bruto sobre el importe de la última tasación (loan to value) (a)					
		LTV ≤ 40%	40% < LTV ≤ 60%	60% < LTV ≤ 80%	80 < LTV ≤ 100%	LTV > 100%	Total
Importe en libros bruto		10.643	9.357	9.765	4.056	3.366	37.187
<i>Del que: Dudosos</i>		209	-	76	-	124	409

## Información referente a operaciones refinanciadas y reestructuradas I

A continuación se incluye el detalle de las operaciones de refinanciación, refinanciadas y reestructuradas al 31 de diciembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 de acuerdo a lo contenido en la Circular 6/2012, de 28 de septiembre, del Banco de España y a las políticas establecidas por la entidad al respecto:

### 31 de diciembre de 2022

Entidades de crédito	-	-	-	-	-	-	-
Administraciones Públicas	-	-	-	-	-	-	-
Otras sociedades financieras y empresarios individuales (actividad empresarial financiera)	-	-	-	-	-	-	-
Sociedades no financieras y empresarios individuales (actividad empresarial no financiera)	6	87	8	1.243	346	104	(287)
<i>De las cuales: financiación a la construcción y promoción inmobiliaria (incluido suelo)</i>	-	-	-	-	-	-	-
Resto de hogares	3	49	8	498	498	-	(116)
<b>Total</b>	<b>9</b>	<b>136</b>	<b>16</b>	<b>1.741</b>	<b>844</b>	<b>104</b>	<b>(403)</b>
<b>INFORMACIÓN ADICIONAL</b>							
Financiación clasificada como activos no corrientes y grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta	-	-	-	-	-	-	-

Entidades de crédito	-	-	-	-	-	-	-
Administraciones Públicas	-	-	-	-	-	-	-
Otras sociedades financieras y empresarios individuales (actividad empresarial financiera)	-	-	-	-	-	-	-
Sociedades no financieras y empresarios individuales (actividad empresarial no financiera)	2	11	1	303	210	-	(226)
<i>De las cuales: financiación a la construcción y promoción inmobiliaria (incluido suelo)</i>	-	-	-	-	-	-	-
Resto de hogares	-	-	5	230	230	-	(106)
<b>Total</b>	<b>2</b>	<b>11</b>	<b>6</b>	<b>533</b>	<b>440</b>	<b>-</b>	<b>(332)</b>
<b>INFORMACIÓN ADICIONAL</b>							
Financiación clasificada como activos no corrientes y grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta	-	-	-	-	-	-	-

Miles de Euros							
TOTAL							
Sin garantía real		Con garantía real				Deterioro de valor acumulado o pérdidas acumuladas en el valor razonable debidas al riesgo de crédito	
Número de operaciones	Importe en libros bruto	Número de operaciones	Importe en libros bruto	Importe máximo de la garantía real que puede considerarse			
				Garantía inmobiliaria	Resto de garantías reales		
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
6	87	8	1.243	346	104	-	(287)
-	-	-	-	-	-	-	-
3	49	8	498	498	-	-	(116)
<b>9</b>	<b>136</b>	<b>16</b>	<b>1.741</b>	<b>844</b>	<b>104</b>	<b>-</b>	<b>(403)</b>
<b>Del cual: DUDOSOS</b>							
Sin garantía real		Con garantía real				Deterioro de valor acumulado o pérdidas acumuladas en el valor razonable debidas al riesgo de crédito	
Número de operaciones	Importe en libros bruto	Número de operaciones	Importe en libros bruto	Importe máximo de la garantía real que puede considerarse			
				Garantía inmobiliaria	Resto de garantías reales		
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
2	11	1	303	210	-	-	(226)
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	5	230	230	-	-	(106)
<b>2</b>	<b>11</b>	<b>6</b>	<b>533</b>	<b>440</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(332)</b>
-	-	-	-	-	-	-	-

## Información referente a operaciones refinanciadas y reestructuradas II

31 de diciembre de 2021

Sin garantía real		Con garantía real		Deterioro de valor acumulado o pérdidas acumuladas en el valor razonable debidas al riesgo de crédito
Número de operaciones	Importe en libros bruto	Número de operaciones	Importe en libros bruto	
Entidades de crédito	-	-	-	-
Administraciones Públicas	-	-	-	-
Otras sociedades financieras y empresarios individuales (actividad empresarial financiera)	-	-	-	-
Sociedades no financieras y empresarios individuales (actividad empresarial no financiera)	11	170	20	1.905
<i>De las cuales: financiación a la construcción y promoción inmobiliaria (incluido suelo)</i>				
Resto de hogares	7	69	9	782
<b>Total</b>	<b>18</b>	<b>239</b>	<b>29</b>	<b>2.687</b>
INFORMACIÓN ADICIONAL				
Financiación clasificada como activos no corrientes y grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta				
-	-	-	-	-

Sin garantía real		Con garantía real		Deterioro de valor acumulado o pérdidas acumuladas en el valor razonable debidas al riesgo de crédito
Número de operaciones	Importe en libros bruto	Número de operaciones	Importe en libros bruto	
Entidades de crédito	-	-	-	-
Administraciones Públicas	-	-	-	-
Otras sociedades financieras y empresarios individuales (actividad empresarial financiera)	-	-	-	-
Sociedades no financieras y empresarios individuales (actividad empresarial no financiera)	4	149	8	1.091
<i>De las cuales: financiación a la construcción y promoción inmobiliaria (incluido suelo)</i>				
Resto de hogares	1	2	3	157
<b>Total</b>	<b>5</b>	<b>151</b>	<b>11</b>	<b>1.248</b>
INFORMACIÓN ADICIONAL				
Financiación clasificada como activos no corrientes y grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta				
-	-	-	-	-

Miles de Euros					
TOTAL					
Sin garantía real		Con garantía real			Deterioro de valor acumulado o pérdidas acumuladas en el valor razonable debidas al riesgo de crédito
Número de operaciones	Importe en libros bruto	Número de operaciones	Importe en libros bruto	Importe máximo de la garantía real que puede considerarse	
				Garantía inmobiliaria	Resto de garantías reales
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
11	170	20	1.905	1.447	-
<i>De las cuales: financiación a la construcción y promoción inmobiliaria (incluido suelo)</i>					
7	69	9	782	749	-
<b>18</b>	<b>239</b>	<b>29</b>	<b>2.687</b>	<b>2.196</b>	<b>(480)</b>
Del cual: DUDOSOS					
Sin garantía real		Con garantía real			Deterioro de valor acumulado o pérdidas acumuladas en el valor razonable debidas al riesgo de crédito
Número de operaciones	Importe en libros bruto	Número de operaciones	Importe en libros bruto	Importe máximo de la garantía real que puede considerarse	
				Garantía inmobiliaria	Resto de garantías reales
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
4	149	8	1.091	1.014	-
<i>De las cuales: financiación a la construcción y promoción inmobiliaria (incluido suelo)</i>					
1	2	3	157	157	-
<b>5</b>	<b>151</b>	<b>11</b>	<b>1.248</b>	<b>1.171</b>	<b>(398)</b>
INFORMACIÓN ADICIONAL					
Financiación clasificada como activos no corrientes y grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta					
-	-	-	-	-	-



## Información referente a operaciones refinanciadas y reestructuradas III



A continuación se presenta el desglose de las operaciones clasificadas como dudosas al 31 de diciembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 con posterioridad a su refinanciación o reestructuración.

	Miles de Euros	
	2022	2021
Administraciones Públicas	-	-
Intermediarios financieros	-	-
Resto de personas jurídicas y empresarios individuales	394	1.237
<i>Del que: Financiación a la construcción y promoción inmobiliaria</i>	-	-
Resto de personas físicas	143	156
<b>Total</b>	<b>537</b>	<b>1.393</b>

En la Nota 6 de las Cuentas Anuales de la Entidad, se recogen las políticas que se aplican en materia de refinanciación y reestructuración de operaciones, indicándose las medidas y criterios utilizados.



El Comité de Activos y Pasivos - COAP - es el encargado de la gestión de la liquidez de la Entidad. Los principios, instrumentos y límites en los que basa la gestión del riesgo de liquidez se describen en la Nota 6 – Políticas y Objetivos de Gestión de Riesgos, de las Cuentas Anuales de la Entidad.

Al 31 de diciembre de 2022 se alcanza un nivel de cobertura de la cartera crediticia con depósitos de clientes y emisiones a medio y largo plazo del 255,97% (frente al 234,17% de diciembre pasado), mientras que las necesidades de financiación se encuentran cubiertas en un 263,85% con fuentes de financiación estables (frente al 242,18% de cierre de 2021).

Por otra parte, la Entidad mantiene activos líquidos (elegibles para operaciones de financiación con el Banco Central Europeo) por importe de 1 millones de euros de valor nominal, así como una capacidad de emisión de instrumentos colateralizados (cédulas hipotecarias y cédulas territoriales) de 35 millones de euros.

Al 31 de diciembre de 2022, la Entidad no cuenta con financiación obtenida en mercados mayoristas.

## Información cuantitativa referente a las necesidades y estrategias de financiación II

A continuación se detalla la información referente a las necesidades y estrategias de financiación al 31 de diciembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021:

	Miles de Euros			Miles de Euros	
	2022	2021		2022	2021
<b>Necesidades de financiación estables</b>			<b>Fuentes de financiación estables</b>		
Crédito a la clientela	82.480	87.703	Clientes cubiertos al 100% F.G.D	177.162	172.601
Créditos a negocios conjuntos, asociadas y otras partes vinculadas	620	1.060	Clientes no cubiertos al 100% F.G.D	35.087	36.213
Prestamos Titulizados	1.923	2.458			
Correcciones de valor por deterioro de activos financieros	(3.037)	(3.053)			
<b>Total crédito a la clientela</b>	<b>81.986</b>	<b>88.168</b>	<b>Total depósitos minoristas de la clientela</b>	<b>212.249</b>	<b>208.814</b>
<b>Activos adquiridos en pago de deuda</b>	<b>932</b>	<b>1.005</b>			
<b>Inversiones en negocios conjuntos y asociadas</b>	<b>7.714</b>	<b>7.714</b>	Bonos y cédulas hipotecarias	-	-
			Cédulas territoriales	-	-
			Deuda senior	-	-
			Emisiones avaladas por el Estado	-	-
			Subordinados, preferentes y convertibles	-	-
			Otros instrumentos financieros a medio y largo plazo	-	-
			Titulizaciones vendidas a terceros	-	-
			Otra financiación vencimiento mayor a 1 año	-	-
			Papel Comercial	-	-
			<b>Financiación mayorista a largo plazo</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
			<b>Patrimonio Neto</b>	<b>26.888</b>	<b>25.824</b>
<b>Total Necesidades de financiación</b>	<b>90.632</b>	<b>96.887</b>	<b>Total Fuentes de financiación estables</b>	<b>239.137</b>	<b>234.638</b>

Los activos líquidos y la capacidad de emisión disponible al 31 de diciembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 se muestran en el siguiente cuadro:

	Miles de Euros	
	2022	2021
<b>Activos Líquidos</b>		
Activos elegibles (valor nominal)	1.403	1.605
Activos elegibles (valor de mercado y recorte de BCE)	1.203	1.440
<i>De los que:</i>		
<i>deuda con la administración pública central</i>	-	-
Activos pignorados (valor de mercado y recorte de BCE)	-	-
Activos no pignorados (valor de mercado y recorte de BCE)	1.203	1.440
<b>Capacidad de emisión:</b>		
Cédulas hipotecarias	34.172	37.224
Cédulas territoriales	893	1.145
Disponibles emisiones avaladas por el Estado	-	-
<b>Total capacidad de emisión</b>	<b>35.065</b>	<b>38.369</b>

## Información cuantitativa referente a las necesidades y estrategias de financiación IV



No existen vencimientos de la financiación mayorista al 31 de diciembre de 2022.

	Miles de Euros			
	2023	2024	2025	>2025
<b>Emisión:</b>				
Bonos y Cédulas hipotecarias	-	-	-	-
Cédulas territoriales	-	-	-	-
Deuda senior	-	-	-	-
Emisiones avaladas por el Estado	-	-	-	-
Subordinadas, preferentes y convertibles	-	-	-	-
Titulizaciones vendidas a terceros	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros a medio y largo plazo	-	-	-	-
Otra financiación vencimiento mayor a un año	-	-	-	-
Papel Comercial	-	-	-	-
<b>Total vencimiento emisiones mayoristas</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>



GRACIAS

---